

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
/консотиран/

	12/31/2018	12/31/2017
	хил. лв.	хил. лв.
АКТИВИ		
Парични средства в брой и по сметки в БНБ	231,713	179,170
Кредити и аванси на банки	67,120	68,742
Кредити и аванси на клиенти	907,145	766,119
Финансови активи на разположение за продажба	-	54,852
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД	49,747	-
Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД	1,584	-
Активи за продажба	25,133	54,899
Инвестиционни имоти	87,206	72,630
Други активи	30,752	13,878
Финансови активи държани до падеж	-	20,522
Дългови инструменти по амортизирана стойност	20,218	-
Дълготрайни материални и нематериални активи	9,439	9,464
ОБЩО АКТИВИ	1,430,057	1,240,276
ПАСИВИ И КАПИТАЛ		
ПАСИВИ		
Депозити на банки	6,259	21,090
Депозити на клиенти	1,181,582	999,465
Други пасиви	17,046	4,991
Издадени дългови ценни книжа	3,160	5,427
Други привлечени средства	36,589	30,925
Отсрочени данъчни пасиви	97	60
ОБЩО ПАСИВИ	1,244,733	1,061,958
СОБСТВЕН КАПИТАЛ		
Основен капитал	24,691	24,691
Премии по смисли	37,050	37,050
Резерви и неразпределена печалба	104,756	102,054
Печалба за текущата година	12,638	7,884
Преоценъчни резерви	6,189	6,639
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	185,324	178,318
ОБЩО ПАСИВИ И СОБСТВЕН КАПИТАЛ	1,430,057	1,240,276
ЗАДБАЛАНСОВИ АНГАЖИМЕНТИ		
Неусвоени ангажменти по кредити	45,345	44,064
Други задбалансови ангажменти	37,797	31,990
	83,142	76,054

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

/неодигиран/

ПРИХОДИ	12/31/2018	12/31/2017
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от лихви	43,089	38,940
Разходи за лихви	(7,715)	(10,093)
Нетен доход от лихви	35,374	28,847
Приходи от такси и комисиони	7,673	6,129
Разходи за такси и комисиони	(768)	(347)
Нетен доход от такси и комисиони	6,905	5,782
Приходи от дивиденди	10	11
Нетен доход от валутна търговия	2,250	1,887
Печалба от активи на разположение за продажба	-	733
Печалба/(загуба) от финансови активи отчитани по справедлива стойност в ДВД	161	-
Нетни валутни разлики	(75)	(119)
Други оперативни приходи	1,564	1,883
Други оперативни разходи	(1,676)	(1,414)
Нетен оперативен доход преди обезценка	44,513	37,610
Административни разходи	(26,814)	(23,289)
Амортизация	(1,195)	(1,374)
Обезценка на финансови активи	(3,725)	(5,020)
Преценка / (обезценка) на нефинансови активи	(26)	6
Печалба преди данъци	12,753	7,933
(Разходи за) / приходи от данъци	(115)	(49)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	12,638	7,884
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД		
<i>Позиции, неподлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
Промяна в справедливата стойност на капиталовни инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък	92	-
<i>Позиции, подлежащи на рекласификация в печалбата или загубата</i>		
<i>Нетна печалба (загуба) от финансови активи на разположение за продажба</i>	-	284
<i>Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък</i>		
Промяна в справедливата стойност	(514)	-
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби	(2)	-
Рекласификация в отчета за доходите	(145)	-
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	(569)	284
ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	12,069	8,168

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:



БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
/неодитиран/

ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	12/31/2018 ХИЛ. ЛВ.	12/31/2017 ХИЛ. ЛВ.
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	12,638	7,884
КОРЕКЦИИ ЗА ИЗРАВНЯВАНЕ НА НЕТНИЯ РЕЗУЛТАТ С НЕТНИЯ ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Разходи за /(приходи) от данъци	115	49
Обезценка на финансови активи (Преоценка) / обезценка на нефинансови активи	3,758	4,830
Преоценен резерв на финансови активи на разположение за продажба, отнесен в резултата за периода	0	(6)
Преоценен резерв на дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, отнесен в резултата за периода	-	(733)
Преоценен резерв на дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, отнесен в резултата за периода	(161)	-
Резултат от реализация на инвестиционни имоти и дълготрайни активи	12	(1,195)
Амортизация	1,195	1,374
ПРОМЯНА НА ОПЕРАТИВНИТЕ АКТИВИ И ПАСИВИ:		
Промяна на минимален резерв и други блокирани средства	(15,868)	(11,129)
Нетна промяна в кредити на клиенти (Увеличение) / намаление на активите за продажба, нетно	(149,414)	(116,505)
(Увеличение) / намаление на други активи	3,436	12,145
Увеличение на депозитите от банки и клиенти	(5,310)	(6,601)
Увеличение / (намаление) на други пасиви	161,937	177,537
Увеличение / (намаление) на други пасиви	12,018	(262)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ ПРЕДИ ДАНЪЦИ	24,356	67,388
Платени данъци	(15)	(8)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ / (ЗА) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	24,341	67,380
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Покупка на финансови активи	(5,059)	(24,204)
Продажба и намаление на финансови активи	8,404	42,261
Придобиване на дълготрайни активи	(1,193)	(796)
Продажба на дълготрайни активи	28	-
Придобиване на инвестиционни имоти	(279)	-
Продажба на инвестиционни имоти	2,921	3,375
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК ОТ / (ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	4,822	20,636
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Получени други привлечени средства	9,779	-
Изплатени други привлечени средства	(4,115)	(4,124)
Изплатени средства по издадени дългови ценни книжа	(2,267)	(1,871)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК (ЗА) / ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	3,397	(5,995)
НЕТЕН ЕФЕКТ ОТ ПРОМЯНАТА НА ВАЛУТНИЯ КУРС ВЪРХУ ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	2,526	(3,685)
НЕТНА ПРОМЯНА НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ	35,086	78,336
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	161,630	83,294
Парични средства и еквиваленти в края на периода	196,716	161,630
Главен изпълнителен директор:		
Изпълнителен директор:		
Главен счетоводител:		

БЪЛГАРО-АМЕРИКАНСКА КРЕДИТНА БАНКА АД
КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за периода 01.01.2018 - 31.12.2018
в хиляди лева

	Основен капитал	Премии по емисии	Резерви и неразпределена печалба	Резултат за периода	Преоценъчен резерв	Общо
Собствен капитал на 31.12.2016	24,691	37,050	96,063	5,991	6,355	170,150
Прехвърляне към общи резерви	-	-	5,991	(5,991)	-	-
Всеобхватен доход	-	-	-	7,884	284	8,168
Печалба за периода	-	-	-	7,884	-	7,884
Друг всеобхватен доход, в т.ч.						
Преоценъчен резерв на финансови активи на разположение за продажба, отнесен в резултата за периода	-	-	-	-	(660)	(660)
Нетно изменение в справедливите стойности на финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	-	944	944
Собствен капитал на 31.12.2017	24,691	37,050	102,054	7,884	6,639	178,318
Ефект от прилагане на МСФО 9	-	-	(5,182)	-	119	(5,063)
Собствен капитал на 01.01.2018, коригиран	24,691	37,050	96,872	7,884	6,758	173,255
Прехвърляне към общи резерви	-	-	7,884	(7,884)	-	-
Всеобхватен доход	-	-	-	12,638	(569)	12,069
Печалба за периода	-	-	-	12,638	-	12,638
Друг всеобхватен доход, в т.ч.						
Капиталови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък						
Промяна в справедливата стойност	-	-	-	-	92	92
Дългови инструменти по справедлива стойност в ДВД, нетно от данък						
Промяна в справедливата стойност	-	-	-	-	(514)	(514)
Промяна в коректива за очаквани кредитни загуби	-	-	-	-	(2)	(2)
Рекласификация в отчета за доходите	-	-	-	-	(145)	(145)
Собствен капитал на 31.12.2018	24,691	37,050	104,756	12,638	6,189	185,324

Главен изпълнителен директор:

Изпълнителен директор:

Главен счетоводител:

